

## Uchwała Nr SO-7/0950/165/2021

z dnia 26 października 2021 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
w sprawie wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 roku, ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowalek  
Członkowie: Aleksandra Marszałek  
Leszek Maciejewski

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 11 października 2021 roku przez Wójta Gminy Łądek wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Łądek** kredytu długoterminowego w wysokości łącznej **4.289.415,07 zł** wyraża

*opinię pozytywną.*

### Uzasadnienie

Pismem z dnia 11 października 2021 roku (uzupełnionym w dniu 12 października 2021 roku) Wójt Gminy Łądek wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w łącznej wysokości 4.289.415,07 zł, z tego :

- I transza w wysokości 1.310.341,03 zł w 2021 roku.
- II transza w wysokości 2.979.074,04 zł w 2022 roku

na zadanie pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Ratyniu” , którego spłata przewidziana została na lata 2025-2035. Spłaty kredytu zaplanowane zostały na lata 2025-2035.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2021 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLIII/281/2021 z dnia 05 października 2021 roku, Rada Gminy Łądek zaplanowała dochody budżetu w wysokości 31.141.001,21 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 32.562.525,47 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 4.557.364,89 zł. Na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Ratyniu” zaplanowano wydatki w roku 2021 w kwocie 1.310.341,03 zł. W uchwale w sprawie WPF na lata 2021-2036, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XLIII/282/2021 z dnia 05 października 2021 roku, w załączniku Nr 2 „Wykaz Przedsięwzięć WPF” zaplanowano limity wydatków na powyższe zadanie w roku 2021 w kwocie 1.310.341,03 zł oraz w roku 2022 w kwocie 3.693.641,04 zł. Ponadto z uchwały w sprawie WPF na lata 2021-2036 wynika, że w roku 2022 zaplanowano przychody budżetu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.979.074,04 zł.

W budżecie br. zaplanowane zostały przychody w kwocie 2.321.325,17 zł /są to w całości przychody z zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym (§ 952)/ oraz rozchody w kwocie 899.800,91 zł, z tego rozchody na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 622.302,91 zł i rozchody na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 277.498 zł.

W dniu 05 października 2021 roku Rada Gminy Łądek podjęła uchwałę Nr XLIII/280/2021 w sprawie

zaciągnięcia kredytu bankowego do kwoty 4.289.415,07 zł na dofinansowanie zadania pn. „Budowa sali gimnastycznej przy Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Ratyniu”, w tym: I transza w 2021r. do kwoty 1.310.341,03 zł, II transza w 2022r. do kwoty 2.979.074,04 zł.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z) oraz danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łądek na lata 2021-2036 (zmienionej uchwałą Nr XLIII/282/2021 z dnia 05 października 2021 roku) wynika, iż zadłużenie Gminy Łądek z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2020 r. wyniosło 3.416.028,12 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości łącznej 4.289.415,07 zł (transza na rok 2021 - 1.310.341,03 zł, transza na rok 2022 - 2.979.074,04 zł) oraz zaopiniowanego kredytu w kwocie 188.482,71 zł (uchwała SO-7/0950/146/2021 z dnia 13 października 2021 roku) i zaopiniowanego kredytu w kwocie 822.501,43 zł (uchwała SO-7/0950/147/2021 z dnia 13 października 2021 roku), a także po dokonaniu planowanych w 2021 roku spłat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 899.800,91 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniesie 4.837.552,38 zł, a na dzień 31 grudnia 2022 roku (po wypłacie II transzy opiniowanego kredytu i dokonaniu planowanych spłat kredytów i pożyczek w kwocie 738.095,36 zł) wyniesie 7.078.531,06 zł.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek na lata 2021-2036, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach spłaty opiniowanego kredytu kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243 ust.1 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok ( poz.8.1. WPF) – w %	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy ( wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat ) ( poz.8.3.1. WPF) – w %
2021	1,44	8,80
2022	2,73	7,03
2023	2,38	6,61
2024	1,33	6,36
2025	2,93	8,06
2026	2,84	7,46
2027	2,77	8,08
2028	2,70	8,74
2029	2,63	10,08
2030	2,57	10,97
2031	2,31	11,44
2032	2,53	11,88
2033	2,58	11,89
2034	2,27	11,90
2035	2,35	11,70

Z powyższego wynika, że w latach 2021-2035 poziom spłat zobowiązań Gminy Łądek kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych:

- „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr RPWP.03.02.01-30-0002/15-00 z dnia 10 listopada 2016 roku wraz z aneksem),
- „Budowa drogi gminnej położonej na działkach o nr geodezyjnych 316/3 i 317 w miejscowości Ratyń, gmina Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr 00035-65151-UM150023/16 z dnia 10 sierpnia 2016 roku wraz z aneksem),
- „Przebudowa i rozbudowa budynku oświatowego na pomieszczenia edukacji ogólnokształcącej wraz z wyposażeniem i infrastrukturą techniczną w Ciężeniu, gmina Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr RWP.09.03.03-30-0004/16-00 z dnia 22 czerwca 2017 roku wraz z aneksem),
- „Przebudowa i rozbudowa budynku oświatowego na pomieszczenia edukacji przedszkolnej wraz z wyposażeniem i infrastrukturą techniczną w Ciężeniu, gmina Łądek” (umowa o dofinansowanie Nr RWP.09.03.03-30-0007/16-00 z dnia 7 grudnia 2016 roku),
- „Inwestycje w obiekty pełniące funkcje kulturalne – przebudowa Gminnego Ośrodka Kultury w Łądku wraz z zagospodarowaniem przestrzeni wokół GOK” (umowa o dofinansowanie Nr 00010-65170-UM1510025/18 z dnia 16 października 2018 roku),

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2021-2035) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrosnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca  
Składu Orzekającego*

*/Renata Konowalek/*

*Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.*

(

(